

**UTENOS KREDITO UNIJA**  
**FINANSINIŲ ATASKAITŲ RINKINYS**  
**UŽ METUS, PASIBAIGUSIUS**  
**2025 M. GRUODŽIO 31 D.**

**Utenos kredito unija**

(kredito unijos pavadinimas)

**Įm. k. 110088423, A. Baranausko g. 19, Utena**

(kredito unijos kodas, adresas, kiti duomenys)

**2025 m. gruodžio 31 d. BALANSAS**

2026-02-13

(ataskaitos sudarymo data)

2025 m.

(ataskaitinis laikotarpis)

tūkst. EUR

(ataskaitos tikslumo lygis ir valiuta)

	TURTAS	Pastabos Nr.	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
<b>A.</b>	<b>TURTAS</b>			
I.	Pinigai ir pinigų ekvivalentai	1	1078	588
II.	Investicijos į vertybinius popierius	2	307	253
III.	Kredito įstaigoms suteiktos paskolos ir kitos iš jų gautinos sumos	3	4169	2776
IV.	Kredito unijos nariams suteiktos paskolos ir kitos iš jų gautinos sumos	4	13336	12082
V.	Kitas finansinis turtas	5	5	2
VI.	Atsargos, už skolas perimtas ir kitas turtas	6	1	1
VII.	Ilgalaikis materialusis turtas	7	411	450
VIII.	Nematerialusis turtas	7	0	0
	<b>TURTO IŠ VISO:</b>		<b>19307</b>	<b>16152</b>

	NUOSAVAS KAPITALAS IR ĮSIPAREIGOJIMAI	Pastabos Nr.	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
<b>B.</b>	<b>MOKĖTINOS SUMOS IR ĮSIPAREIGOJIMAI</b>		18256	15263
I.	Mokėtinos sumos ir įsipareigojimai kredito įstaigoms	8	328	265
II.	Mokėtinos sumos ir įsipareigojimai klientams ir kredito unijos nariams	9	17869	14954
III.	Kitos mokėtinos sumos ir įsipareigojimai	10	59	44
IV.	Atidėjiniai	-	0	0
V.	Subordinuotieji įsipareigojimai	-	0	0

<b>C.</b>	<b>Nuosavas kapitalas</b>		1051	889
I.	Pajinis kapitalas	11	555	478
II.	Privalomieji rezervai ir kapitalas	11	412	359
III.	Perkainojimo rezervas	-	0	0
IV.	Nepaskirstytasis pelnas (nuostoliai)	-	84	52
IV.1.	Ataskaitinių metų pelnas (nuostoliai)	-	84	52
IV.2.	Ankstesnių metų pelnas (nuostoliai)	-	0	0
	<b>NUOSAVO KAPITALO IR ĮSIPAREIGOJIMŲ IŠ VISO:</b>	-	<b>19307</b>	<b>16152</b>

Administracijos vadovas

Andrius Mackonis

Vyr. finansininkė

Edita Aleksandravičienė

**Utenos kredito unija**

(kredito unijos pavadinimas)

**Įm. k. 110088423, A. Baranausko g. 19, Utena**

(kredito unijos kodas, adresas, kiti duomenys)

**2025 m. gruodžio mėn. 31 d. PELNO (NUOSTOLIŲ) ATASKAITA**

2026-02-13

(ataskaitos sudarymo data)

2025 m. (ataskaitinis laikotarpis)			tūkst. Eur (ataskaitos tikslumo lygis ir valiuta)	
Eil. Nr.	Straipsniai	Pastabos Nr.	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
I.	Palūkanų pajamos	12	1019	866
II.	Palūkanų sąnaudos	12	468	420
III.	Komisinių ir klientų aptarnavimo veiklos pajamos	13	95	79
IV.	Komisinių ir klientų aptarnavimo veiklos sąnaudos	13	28	18
V.	Finansinio turto vertės pasikeitimo ir pardavimo rezultatas	14	2	-22
V.1.	Specialiųjų atidėjinių sąnaudos	14	-2	22
V.2.	Kitas finansinio turto vertės pasikeitimo ir pardavimo rezultatas	14	0	0
VI.	Kitas finansinės ir investicinės veiklos pelnas (nuostoliai)	-	0	0
VII.	Bendrosios ir administracinės sąnaudos	15	535	440
VIII.	Kitos veiklos pajamos	16	15	15
IX.	Kitos veiklos sąnaudos	-	0	0
X.	<b>PELNAS (NUOSTOLIAI) PREŠ APMOKESTINIMĄ</b>		100	60
XI.	Pelno mokestis	17	16	8
XII.	<b>GRYNASIS PELNAS (NUOSTOLIAI)</b>		84	52

Administracijos vadovas

Andrius Mackonis

Vyr. finansininkė

Edita Aleksandravičienė

Utenos kredito unija  
Įm. k. 110088423, A. Baranausko g. 19, Utena

**AIŠKINAMASIS RAŠTAS**  
**2025 M. GRUODŽIO 31 D.**

(visos sumos pateiktos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

**I. BENDROJI INFORMACIJA**

Utenos kredito unija buvo užregistruota 2002 m. gruodžio 19 d. Duomenys apie kredito uniją kaupiami ir saugomi Juridinių asmenų registre.

Lietuvos bankas 2002 m. gruodžio 12 d. išdavė licenciją Utenos kredito unijai teikti licencines finansines paslaugas, nustatytas Lietuvos Respublikos kredito unijų įstatyme.

Utenos kredito unija - tai kredito įstaiga, kuri tenkina savo narių ūkinius ir socialinius poreikius, turi licenciją ir verčiasi indėlių ir kitų gražintinų lėšų priėmimu iš neprofesionalių rinkos dalyvių ir jų skolinimu, taip pat turi teisę verstis kitų LR kredito unijų įstatyme nustatytų finansinių paslaugų teikimu įstatyme nustatytiems asmenims ir prisiima su tuo susijusią riziką bei atsakomybę.

Kredito unijos, kaip juridinio asmens, teisinė forma yra kooperatinė bendrovė.

Kredito unija savo veikloje vadovaujasi Lietuvos Respublikos civiliniu kodeksu, Lietuvos Respublikos kredito unijų įstatymu, Lietuvos Respublikos finansų įstaigų įstatymu bei kitais įstatymais, priežiūros institucijos priimtais teisės aktais ir savo įstatais.

Kredito unija yra Lietuvos centrinės kredito unijos (toliau - LCKU) narė.

Unija yra įsikūrusi adresu A. Baranausko g. 19, Utenoje.

Kredito unija 2025 m. ir 2024 m. gruodžio 31 d. neturėjo nutolusių kasų.

Ataskaitinio laikotarpio pabaigoje kredito unijoje dirbo 9 darbuotojai (2024 m. pabaigoje - 9 darbuotojai). Informacija apie kredito unijos narius ir asocijuotus narius pateikiama žemiau:

	Finansiniai metai		Praėję finansiniai metai	
	Nariai	Asocijuoti nariai	Nariai	Asocijuoti nariai
Fiziniai asmenys	2294		2214	
Juridiniai asmenys		121		122

## II. APSKAITOS PRINCIPAI

Žemiau yra išdėstyti pagrindiniai apskaitos principai, pritaikyti rengiant Kredito unijos 2025 m. finansines ataskaitas.

### Pagrindas parengimui

Finansinės ataskaitos yra parengtos pagal 2025 m. gruodžio 31 d. galiojusį Lietuvos Respublikos finansinės apskaitos įstatymą, Lietuvos Respublikos įmonių atskaitomybės įstatymą, galiojusių Lietuvos finansinės atskaitomybės standartus (LFAS), kurie apima standartus ir metodines rekomendacijas, parengtas ir patvirtintas Audito, apskaitos, turto vertinimo ir nemokumo valdymo tarnybos, Lietuvos banko nutarimus, reglamentuojančius kredito unijų apskaitos tvarkymą, ir unijos apskaitos politiką. Kredito unijos finansiniai metai sutampa su kalendoriniais metais - prasideda sausio 1 d. ir baigiasi gruodžio 31 d.

Kredito unija apskaitą tvarko Lietuvos respublikos nacionaline valiuta, eurai.

Sumos šiose finansinėse ataskaitose yra pateiktos tūkst. eurų, jei nėra nurodyta kitaip. Dėl sumų apvalinimo iki tūkst. Eurų, sumos lentelėse gali nesutapti, tokie nesutapimai yra nereikšmingi.

Kredito unija nevykdo sandorių užsienio valiuta ir neturi užsienio valiuta išreikšto turto ir įsipareigojimų likučių.

### Pagrindiniai principai

**Atsargumas (konservatyvumas).** Kredito unija pasirenka tokius apskaitos metodus, kuriais jos turtas, nuosavas kapitalas ir įsipareigojimai, pajamos ir sąnaudos būtų įvertinti apdairiai, t. y., kad jų vertė nebūtų nepagrįstai padidinta arba nepagrįstai sumažinta.

**Turinio, o ne formos pirmenybė.** Ūkinės operacijos ir ūkiniai įvykiai kredito unijos apskaitoje įrašomi pagal jų turinį ir ekonominę prasmę, o ne tik pagal jų juridinę formą.

**Reikšmingumas.** Finansinėse ataskaitose kredito unija pateikia visą pakankama reikšmingą informaciją. Informacija reikšminga tada, kai ją praleidus arba pateikus neteisingai finansinių ataskaitų vartotojai gali priimti neteisingus ekonominius sprendimus.

**Veiklos tęstinumas.** Finansinės ataskaitos rengiamos remiantis prielaida, kad kredito unija veiks ir tęs savo operacijas pakankamai ilgai, kad ji nesiruošia likviduotis ir jos veiklos sritys nebus reikšmingai apribotos.

**Apskaitos pastovumas.** Pagal pastovumo principą turi būti galima palyginti kredito unijos skirtingų laikotarpių finansines ataskaitas. Tokio palyginimo reikia, kad būtų žinomos kredito unijos finansinės būklės, turto, pajamų, sąnaudų ir pinigų srautų keitimosi tendencijos, todėl visais ataskaitiniais laikotarpiais laikomasi tos pačios apskaitos politikos. Apskaitos politiką galima keisti tik tada, jeigu tuo siekiama teisingai parodyti kredito unijos finansinę būklę ir veiklos rezultatus. Jei per ataskaitinį laikotarpį arba jam pasibaigus tam tikrų apskaitos sričių

politika keičiama, aiškinamajame rašte nurodoma, kokie būtų finansiniai rezultatai, jei būtų taikoma ankstesnė apskaitos politika, ir kokie jie yra dabar.

**Kaupimas.** Veiklos operacijos pripažįstamos tada, kai jos įvyko (ne pinigų gavimo arba išleidimo momentu), ir nurodomos to laikotarpio finansinėse ataskaitose. Finansinės ataskaitos, parengtos taikant kaupimo principą, informuoja vartotojus ne tik apie praeitį įvykius, bet ir apie įsipareigojimus mokėti arba gauti pinigus ateityje.

**Suprantamumas.** Finansinės ataskaitos turi būti suprantamos vartotojams, turintiems pakankamų ekonomikos bei apskaitos žinių ir sugebantiems analizuoti pateiktą informaciją.

**Svarbumas.** Informacija yra svarbi, jeigu padeda vartotojams įvertinti praeitį, dabartį ir ateitį įvykius, priimti ekonominius sprendimus ir suvokti anksčiau priimtų sprendimų veiksmingumą.

**Patikimumas, tikrumas ir teisingumas.** Informacija patikima tada, kai ji yra tiksli, išsami ir joje nėra reikšmingų klaidų. Iš kredito unijos finansinės ataskaitos turi būti matyti tikra ir teisinga finansinė būklė, taip pat tikri ir teisingi veiklos ir finansinės būklės pakeitimai.

**Palyginimas.** Kredito unijos pajamos, uždirbtos per ataskaitinį laikotarpį, siejamos su sąnaudomis, patirtomis uždirbant tas pajamas. Finansinės ataskaitos sudaromos taip, kad finansinių ataskaitų informacijos vartotojai galėtų palyginti jose pateiktą informaciją su kitų ataskaitinių laikotarpių bei kitų kredito unijų pateikiama informacija ir teisingai įvertinti finansinės būklės, veiklos rezultatų, pinigų srautų pokyčius.

## **Pinigai ir pinigų ekvivalentai**

Pinigų ir pinigų ekvivalentų straipsnyje parodomi kredito unijos kasoje, bankuose ir kitose kredito įstaigose įvairia valiuta laikomi kredito unijos pinigai ir indėliai iki pareikalavimo, kurie pripažįstami ir vertinami pagal 18-ojo Lietuvos finansinės atskaitomybės standarto "Finansinis turtas ir finansiniai įsipareigojimai" nuostatas.

## **Finansinis turtas**

### **Investicijos į vertybinius popierius**

Investicijų į vertybinius popierius straipsnyje parodomos investicijos į Lietuvos banko, Lietuvos Respublikos ir kitų Europos ekonominės erdvės valstybių vyriausybių vertybinius popierius. Šie vertybiniai popieriai pripažįstami ir vertinami pagal 18-ojo Lietuvos finansinės atskaitomybės standarto "Finansinis turtas ir finansiniai įsipareigojimai" nuostatas.

Kredito unija neturi vertybinių popierių.

Kredito įstaigoms suteiktų paskolų ir kitų iš jų gautinų sumų straipsnyje parodomos šalies ir užsienio kredito įstaigoms suteiktos paskolos, terminuotieji indėliai, taip pat kitos gautinos sumos ir

avansai. Paskolos ir iš anksto kredito įstaigoms pervestos lėšos pripažįstamos ir vertinamos pagal 18-ojo Lietuvos finansinės atskaitomybės standarto "Finansinis turtas ir finansiniai įsipareigojimai" nuostatas. Šiame straipsnyje taip pat parodomas paskolų ir terminuotųjų indėlių sukauptos palūkanos.

Kredito unijos nariams suteiktų paskolų ir kitų iš jų gautinų sumų straipsnyje parodomas kredito unijos nariams suteiktos paskolos ir iš jų gautinos sumos kartu su sukauptomis palūkanomis. Suteiktos paskolos ir gautinos sumos pripažįstamos ir vertinamos pagal 18-ojo Lietuvos finansinės atskaitomybės standarto "Finansinis turtas ir finansiniai įsipareigojimai" nuostatas (amortizuota savikaina, kuri gaunama taikant apskaičiuotųjų palūkanų metodą).

Suteiktos paskolos ir gautinos sumos - tai neišvestinis, aktyvioje rinkoje nekotiruojamas finansinis turtas, už kurį atsiskaitoma fiksuotomis ar kitaip nustatytomis sumomis. Pirmą kartą paskolos pripažįstamos sumokėto atlygio - įsigijimo savikaina, o sudarant finansines ataskaitas vertinamos amortizuota savikaina. Amortizuota savikaina skaičiuojama taikant apskaičiuotųjų palūkanų normos metodą. Suteiktos paskolos ir kitos iš jų gautinos sumos apskaitomos su palūkanomis bei įvertinamas paskolų nuvertėjimas (sudaryti specialieji atidėjiniai).

#### **Paskolų vertės sumažėjimas**

Paskolos yra vertinamos vadovaujantis Lietuvos Respublikos teisės aktais, Lietuvos Banko valdybos nutarimais, kredito unijos paskolų vertinimo taisyklėmis, kredito unijos finansinės skolininko būklės vertinimo tvarkomis ir Lietuvos finansinės atskaitomybės standartais.

Paskolos vertinamos ne rečiau kaip kartą per mėnesį. Kredito unija paskolų vertinimo metu nustato, ar nebuvo nuostolio įvykių ir ar paskolos vertė nesumažėjo. Atsižvelgus į vertinimo rezultatus, paskola priskiriama paskolų rizikos grupei.

Paskolos, įvertinus riziką, grupuojamos į penkias grupes. Atsižvelgus į paskolos rizikos grupę, kredito unijos valdybos patvirtinti ir finansinėse ataskaitose taikyti tikėtini paskolos apskaitinės vertės dalies sumažėjimo dydžiai pateikti lentelėje:

<b>Paskolų rizikos grupė</b>	<b>Apskaitinės vertės sumažėjimo dydis proc.</b>	
	<b>2025 m.</b>	<b>2024 m.</b>
standartinė (I rizikos grupė)	0	0
galimos rizikos (II rizikos grupė)	5	5
padidintos rizikos (III rizikos grupė)	25	25
abejotina (IV rizikos grupė)	50	50
nuostolinga (V rizikos grupė)	100	100

Paskolų vertės sumažėjimas skaičiuojamas atsižvelgiant į paskolų rizikos grupę (tikėtiną atgauti paskolos apskaitinės vertės dalį) ir užtikrinimo priemonę (užtikrinimo priemonės pinigų

srautą). Apskaičiuojant užtikrinimo priemonės pinigų srautą taikoma 7,47 proc. (2024 m. - 6,38 proc.) diskonto norma.

Sudarydama specialiuosius atidėjinius (vertindama paskolų vertės sumažėjimą) kredito unija vadovaujasi Lietuvos banko valdybos 2009-03-26 nutarimu Nr. 38 "Dėl kredito unijų minimalių paskolų vertinimo reikalavimų patvirtinimo" bei jo vėlesniais pakeitimais.

Kito finansinio turto straipsnyje parodomas gautinos sumos už kredito unijos perleistą materialųjį ir nematerialųjį turtą, biudžeto skolos kredito unijai ir kitas finansinis turtas, neparodytas kituose balanso straipsniuose, pripažįstamas ir vertinamas pagal 18-jo Lietuvos finansinės atskaitomybės standarto "Finansinis turtas ir finansiniai įsipareigojimai" nuostatas.

### **Nefinansinis turtas**

Atsargų, už skolas perimto ir kito turto straipsnyje parodoma kredito unijos turimų atsargų, už skolas perimto nefinansinio turto, kurį artimiausiu metu ketinama parduoti, ir į kitus turto straipsnius neįtraukto turto vertė. Už skolas perimtas nefinansinis turtas, kurį artimiausiu metu ketinama parduoti, pripažįstamas tikraja verte atėmus pardavimo išlaidas (jo perėmimo verte), o vėliau kaip ir atsargos vertinamas pagal 9-ojo Lietuvos finansinės atskaitomybės standarto "Atsargos" nuostatas.

Ilgalaikio materialiojo turto straipsnyje parodoma kredito unijos veikloje naudojamo ilgalaikio materialiojo turto, apskaitoje užregistruoto pagal 12-ojo Lietuvos finansinės atskaitomybės standarto "Ilgalaikis materialusis turtas" nuostatas, vertė.

Nematerialiojo turto straipsnyje parodoma kredito unijos veikloje naudojamo nematerialiojo turto, pripažinto ir apskaitoje užregistruoto pagal 13-ojo Lietuvos finansinės atskaitomybės standarto "Nematerialus turtas" nuostatas, vertė.

Ilgalaikis turtas (patvirtinta minimali ilgalaikio turto įsigijimo savikaina 500 Eur (2024 m. - 290 Eur), parodomas įsigijimo verte, sumažinta sukaupto nusidėvėjimo (amortizacijos) ir turto nuvertėjimo suma. Nusidėvėjimas (amortizacija) apskaičiuojamas naudojant tiesinį būdą, proporcingai nurašant kiekvieno atskiro turto vieneto įsigijimo vertę per numatomą jo naudojimo laikotarpį.

Turto naudojimo laikotarpiai pateikiami žemiau:

<b>Ilgalaikio turto grupė</b>	<b>Nusidėvėjimo (amortizacijos) laikotarpis, metais</b>
Programinė įranga	3
Įsigytos teisės	4
Kitas nematerialus turtas	4
Prestižas	15
Pastatai	25
Lengvieji automobiliai	6
Baldai	6
Kompiuterinė įranga	3
Įrenginiai	8
Kitas neišvardintas turtas	4

Remonto ir priežiūros išlaidos pripažįstamos sąnaudomis tuo ataskaitiniu laikotarpiu, kai jos patiriamos. Ilgalaikio materialiojo turto rekonstravimo ir remonto darbų registravimas apskaitoje priklauso nuo tų darbų suteikiamo rezultato.

### **Finansiniai įsipareigojimai**

Mokėtinų sumų ir įsipareigojimų kredito įstaigoms straipsnyje parodoma visa kredito unijos įsipareigojimų šalies ir užsienio bankams bei kitoms kredito įstaigoms suma. Mokėtinų sumos ir įsipareigojimai kredito įstaigoms pripažįstami ir vertinami pagal 18-ojo Lietuvos finansinės atskaitomybės standarto "Finansinis turtas ir finansiniai įsipareigojimai" nuostatas.

Mokėtinų sumų ir įsipareigojimų klientams ir kredito unijos nariams straipsnyje parodoma visa kredito unijos įsipareigojimų klientams, kurie nėra kredito įstaigos, ir kredito unijos nariams suma. Mokėtinų sumos ir įsipareigojimai klientams ir kredito unijos nariams pripažįstami ir vertinami pagal 18-ojo Lietuvos finansinės atskaitomybės standarto "Finansinis turtas ir finansiniai įsipareigojimai" nuostatas.

Kitų mokėtinų sumų ir įsipareigojimų straipsnyje parodomos kitos mokėtinų sumos ir įsipareigojimai, neparodyti kituose mokėtinų sumų ir įsipareigojimų straipsniuose. Šiame straipsnyje parodomos mokėtinų sumos ir įsipareigojimai pripažįstami ir vertinami pagal 24-ojo Lietuvos finansinės atskaitomybės standarto "Pelno mokestis", 31-ojo Lietuvos finansinės atskaitomybės standarto "Atlygis darbuotojui" ir atitinkamus kitus verslo apskaitos standartus.

Subordinuotuosius kredito unijos įsipareigojimus sudaro kredito unijos išleisti ilgalaikiai skolos vertybiniai popieriai (obligacijos) arba gautos paskolos, kurios turi visus pasitikėtinos (subordinuotosios) paskolos požymius.

Skolintos lėšos iš pradžių pripažįstamos tikrąja verte, kurią sudaro grynoji gautų lėšų suma, atskaičiavus sandoriui sudaryti patirtas sąnaudas. Vėliau skolintos lėšos apskaitomos amortizuota savikaina, o tarp gautų grynujų įplaukų ir padengimo vertės susidaręs skirtumas pripažįstamas pajamomis arba sąnaudomis pelno (nuostolių) ataskaitoje per visą skolos padengimo laikotarpį taikant galiojančias palūkanų normas. Skolintos lėšos pripažįstamos atsiskaitymo momentu.

Finansinis turtas ir įsipareigojimai sudengiami ir grynoji suma parodoma balanse, kai yra teisinė galimybė užskaityti pripažintą sumą ir yra ketinimas atsiskaityti neto suma arba realizuoti turtą ir įsipareigojimus vienu metu.

## **Pajamų ir sąnaudų pripažinimas**

Palūkanų pajamų straipsnyje parodomos pajamos, uždirbtos iš kredito įstaigose laikomų pinigų, kredito unijos nariams suteiktų paskolų ir kito finansinio turto, kuris nevertinamas tikraja verte. Amortizuota savikaina įvertinto finansinio turto palūkanų pajamos apskaičiuojamos taikant apskaičiuotų palūkanų metodą. Palūkanų pajamos pripažįstamos kaupimo principu, jei tikėtina, kad bus gauta ekonominė nauda ir pajamų suma gali būti patikimai įvertinta.

Palūkanų sąnaudų straipsnyje parodomos kredito įstaigoms, unijos nariams ir kitiems klientams priskaičiuotos palūkanos už indėlius, gautas paskolas ir kitus įsipareigojimus, kurie nevertinami tikraja verte.

Komisinių ir klientų aptarnavimo veiklos pajamų ir sąnaudų straipsniuose parodomos už tarpininkavimą uždirbtos pajamos ir patirtos sąnaudos. Šiuose straipsniuose taip pat parodomos kitos pagrindinės veiklos pajamos ir sąnaudos. Visi papildomai gauti paskolų administravimo mokesčiai yra nereikšmingi ir pajamomis pripažįstami iš karto juos gavus. Komisinių sąnaudos yra pripažįstamos, kai patiriamos. Komisinių pajamos iš operacijų yra pripažįstamos, kai atliekama susijusi operacija.

Finansinio turto vertės pasikeitimo ir pardavimo rezultatų straipsnyje parodomas kredito įstaigoms ir kredito unijos nariams suteiktų paskolų vertės sumažėjimo ir nuostolio dėl vertės sumažėjimo panaikinimo rezultatas. Šiame straipsnyje taip pat parodomas vertybinių popierių tikrosios vertės pasikeitimo, vertybinių popierių ir kito finansinio turto vertės sumažėjimo panaikinimo rezultatas, prekybos vertybiniais popieriais, kitu finansiniu turto, pelnas arba nuostoliai. Šiame straipsnyje parodomi specialiųjų atidėjinių, kuriuos kredito unija formuoja atsižvelgdama į kiekvieno savo sandorio dėl finansinių paslaugų teikimo rizikingumą, į kliento finansinę ir ekonominę būklę, į prievolių pagal sandorius dėl finansinių paslaugų teikimo vykdymą, į turimas užtikrinimo priemones šioms prievolėms įvykdyti ir kitas aplinkybes, turinčias įtakos kredito unijos turto vertei, sąnaudas.

Kito finansinės ir investicinės veiklos pelno (nuostolių) straipsnyje parodomi operacijų užsienio valiuta, kitų finansinių priemonių pirkimo ir pardavimo operacijų rezultatai.

Bendrųjų ir administracinių sąnaudų straipsnyje parodomos ataskaitinio laikotarpio sąnaudos, susijusios su pagrindine kredito unijos veikla.

Kitos veiklos pajamų ir kitos veiklos sąnaudų straipsniuose parodomos kituose pelno (nuostolių) ataskaitos straipsniuose neparodytos įprastinės veiklos pajamos ir sąnaudos.

Pelno mokesčio straipsnyje parodoma kredito unijos ataskaitinio laikotarpio pelno mokesčio ir atidėtojo pelno mokesčio suma. Vadovaujantis Lietuvos Respublikos pelno mokesčio įstatymu, 2025 metų apmokestinamajam pelnui taikomas 16 proc. pelno mokesčio tarifas, 2024 metų - 15 proc.

Atidėtas pelno mokestis yra skaičiuojamas naudojant mokesčio tarifus galiojančius ar patvirtintus balanso sudarymo dieną ir kuriuos tikimasi taikyti atidėto pelno mokesčio turto realizavimo ar atidėtų mokesčių įsipareigojimų įvykdymo laikotarpiu.

Pagrindiniai laikinieji skirtumai atsiranda dėl sukauptų sąnaudų ir patirtų nuostolių perkėlimo.

Kai apskaičiuojamas bendras atidėtųjų mokesčių turtinis likutis, jis pripažįstamas finansinėse ataskaitose tik ta dalimi, kurios realizavimas, vadovybės nuomone, yra tikėtinas.

Per ataskaitinį laikotarpį gautos įplaukos, nepripažintos šio laikotarpio pajamomis, balanse parodomas kaip įsipareigojimai, o per ataskaitinį laikotarpį įvykdytos išmokos, ataskaitiniu laikotarpiu nepripažintos sąnaudomis, balanse parodomas kaip turtas.

### **Nuosavas kapitalas**

Unijos pajinį kapitalą sudaro visų unijos pajinių įnašų vertė. Pajiniai įnašai gali būti tik piniginės įmokos. Unijos pajai yra apskaitomi nominalia verte.

Privalomasis rezervas arba rezervinis kapitalas sudaromas iš kredito unijos pelno atskaitymų. Atskaitymai į privalomąjį rezervą arba rezervinį kapitalą yra privalomi ir negali būti mažesni kaip 90 proc. kredito unijos paskirstytinojo pelno, iki privalomasis rezervas arba rezervinis kapitalas ir atsargos kapitalas sudarys ne mažiau 9/10 kredito unijos nuosavo kapitalo. Privalomasis rezervas arba rezervinis kapitalas kredito unijos visuotinio narių susirinkimo sprendimu gali būti panaudojamas tik kredito unijos veiklos nuostoliams padengti. Panaudojus dalį privalomojo rezervo arba rezervinio kapitalo ir (arba) atsargos kapitalo kredito unijos veiklos nuostoliams padengti, iš paskirstytinojo pelno vėl atskaitoma į privalomąjį rezervą arba rezervinį kapitalą tiek, kad privalomasis rezervas arba rezervinis kapitalas ir atsargos kapitalas taptų nustatyto dydžio.

Kredito unijos privalomasis rezervas 2025 m. ir 2024 m. gruodžio 31 d. nebuvo pilnai suformuotas.

Kredito unijos atsargos kapitalas sudaromas iš kredito unijos narių papildomų įnašų ir (ar) kitų negrąžintinų lėšų. Kredito unijos atsargos kapitalo paskirtis – garantuoti kredito unijos finansinį stabilumą. Kredito unijos atsargos kapitalas kredito unijos visuotinio narių susirinkimo sprendimu gali būti panaudojamas tik kredito unijos veiklos nuostoliams padengti.

## **Įvertinimų naudojimas rengiant finansines ataskaitas**

Rengiant finansines ataskaitas pagal Lietuvos finansinės atskaitomybės standartus, vadovybei reikia padaryti tam tikras prielaidas ir įvertinimus, kurie turi įtakos pateiktoms turto, įsipareigojimų, pajamų bei sąnaudų sumoms bei neapibrėžtumų atskleidimui. Šių finansinių ataskaitų reikšmingos sritys, kuriose naudojami vertinimai, apima nusidėvėjimą ir finansinio bei nefinansinio turto vertės sumažėjimo įvertinimus. Būsimi įvykiai gali pakeisti prielaidas, naudotas atliekant įvertinimus. Tokių įvertinimų pasikeitimų rezultatas bus apskaitomas finansinėse ataskaitose, kai bus nustatytas.

### **Neapibrėžtumai**

Neapibrėžti įsipareigojimai nėra pripažįstami finansinėse ataskaitose. Jie yra aprašomi finansinėse ataskaitose, išskyrus atvejus, kai tikimybė, kad ekonominę naudą duodantys ištekliai bus prarasti, yra labai maža.

Neapibrėžtas turtas finansinėse ataskaitose nėra pripažįstamas, tačiau jis yra aprašomas finansinėse ataskaitose tuomet, kai yra tikėtina, kad bus gautos pajamos arba ekonominė nauda.

### **Poataskaitiniai įvykiai**

Poataskaitiniai įvykiai, kurie suteikia papildomos informacijos apie Bendrovės padėtį balanso dieną (koreguojantys įvykiai), finansinėse ataskaitose yra atspindimi. Poataskaitiniai įvykiai, kurie nėra koreguojantys įvykiai, yra aprašomi pastabose, kai tai yra reikšminga.

### **Palyginamieji skaičiai**

Apskaitos politikos bei apskaitinių įvertinimų keitimas ir klaidų taisymas atvaizduotos pagal 7-ąją Lietuvos finansinės atskaitomybės standartą. Kredito unijos nustatytas esminės klaidos dydis taikytas sudarant šias finansines ataskaitas yra 0,3 % nuo kredito unijos turto vertės, bet ne daugiau kaip 40000 Eur. Taisant esmines klaidas taikomas retrospektyvinis metodas. Praėjusio ir ankstesnio laikotarpio neesminės klaidos, pastebėtos ataskaitiniu laikotarpiu, yra taisomos einamojo laikotarpio finansinėse ataskaitose.

Kur buvo reikalinga, palyginamieji skaičiai buvo pakoreguoti, kad atitiktų einamųjų metų pateikimo pokyčius.

### III. FINANSINIŲ ATASKAITŲ PASTABOS

#### 1. Pastaba. Pinigai ir pinigų ekvivalentai

Straipsnis	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
Pinigai kasose	65	82
Lėšos LR komerciniuose bankuose turimose atsiskaitomosiose sąskaitose	0	0
Lėšos centrinėje kredito unijoje	1013	506
Pinigai kelyje	0	0
<b>Pinigų ir jų ekvivalentų iš viso:</b>	<b>1078</b>	<b>588</b>

#### 2 Pastaba. Investicijos į vertybinius popierius

Straipsnis	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
Investicijos į LCKU pajus	307	253
Investicijos į LCKU kapitalą pajų nuvertėjimas	0	0
<b>Iš viso:</b>	<b>307</b>	<b>253</b>

2019 m. LCKU visuotiniame narių susirinkime, kuris vyko 2019 m. kovo 26 d., buvo nutarta, kad LCKU narių pajiniai įnašai į LCKU kapitalą turėtų sudaryti ne mažiau kaip 1,9 proc. unijos aktyvų (turto), atitinkamai atsižvelgdama į savo padidėjusius aktyvus, kredito unija 2025 m. padidino savo investiciją į LCKU pajus.

#### 3 Pastaba. Kredito įstaigoms suteiktos paskolos ir kitos iš jų gautinos sumos

Straipsnis	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
<b>Terminuotieji indėliai LCKU</b>		
<b>1. Terminuoti indėliai</b>	<b>4010</b>	<b>2653</b>
1.1. iki 3 mėnesių	4010	2653
1.2. nuo 3 mėnesių iki 1 metų		0
1.3. nuo 1 iki 5 metų		0
1.4. daugiau kaip 5 metų		0
Lėšos laikomos LCKU likvidumo rezerve (specialiosios paskirties lėšos)	159	123
<b>Iš viso</b>	<b>4169</b>	<b>2776</b>

Apskaičiuotosios palūkanų normos už terminuotus indėlius 2025 m. svyravo nuo 1,51 proc. iki 3,00 proc. (2024 m. nuo 2,42 iki 3,35 proc.).

Kredito unija laiko specialiosios paskirties lėšas LCKU, likvidumo palaikymo rezerve. Šis rezervas skirtas kredito unijų, LCKU narių veiklos likvidumui užtikrinti, suteikiant kredito unijoms likvidumo paskolas arba išmokant sukauptas lėšas pagal kredito unijos pareikalavimą jos likvidumo padidinimui. Kredito unijos LCKU narės specialiai tam tikslui LCKU atidarytoje sąskaitoje turi laikyti LCKU visuotinio narių susirinkimo patvirtintą dalį lėšų nuo visų terminuotų ir neterminuotų indėlių kredito unijoje. Esant poreikiui likvidumo palaikymo rezervo lėšų perteklių kredito unija gali atsiimti. Už likvidumo palaikymo rezervo lėšas kredito unijoms palūkanos nėra mokamos.

**4 Pastaba.** Kredito unijos nariams suteiktos paskolos ir kitos iš jų gautinos sumos.

Paskolų portfelio struktūra ir pokyčiai, tūkst. eurų:

Rizikos grupė	Finansiniai metai.		Praėję finansiniai metai	
	Apskaitinė vertė	Spec. atidėjiniai	Apskaitinė vertė	Spec. atidėjiniai
<b>Suteiktos paskolos ir kitos gautinos sumos</b>				
Standartinė	8020	0	7251	0
Galimos rizikos	2110	5	1596	5
Padidintos rizikos	1594	13	1569	26
Abejotina	440	18	952	14
Nuostolinga	1261	53	814	55
<b>Iš viso</b>	<b>13425</b>	<b>89</b>	<b>12182</b>	<b>100</b>
<b>Amortizuota savikaina</b>	<b>13336</b>		<b>12082</b>	

Suformuotas specialiųjų atidėjinių paskoloms likutis 2025 metų pradžioje buvo 99 tūkst. Eur, per 2025 metus specialieji atidėjiniai paskoloms sumažinti 10 tūkst. Eur.

2025 m. gruodžio 31 d. didžiausią kredito unijos paskolų portfelio dalį sudarė su nekilnojamu turtu susiję kreditai ir žemės ūkio kreditai.

**5 Pastaba.** Kitas finansinis turtas

Straipsnis	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
Trumpalaikės skolos	5	2
<b>Kitas finansinis turtas iš viso</b>	<b>5</b>	<b>2</b>

**6 Pastaba.** Atsargos, už skolas perimtas ir kitas turtas

Straipsnis	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
<b>Už skolas perimtas nefinansinis turtas</b>		
<b>Už skolas perimto nefinansinio turto vertė laikotarpio pradžioje</b>	-	-
Už skolas perimtas nefinansinis turtas	-	-
Parduotas už skolas perimtas nefinansinis turtas	-	-
Už skolas perimto nefinansinio turto nuvertinimo suma	-	-
<b>Už skolas perimto nefinansinio turto vertė laikotarpio pabaigoje</b>	-	-
<b>Kito turto vertė laikotarpio pabaigoje</b>		
Būsimo laikotarpio išlaidos	1	1
Kitas turtas	-	-
Atidėto pelno mokesčio turtas	-	-
<b>Iš viso</b>	<b>1</b>	<b>1</b>

**7 Pastaba.** Ilgalaikis materialusis ir nematerialusis turtas

Straipsnis	Žemė	Pastatai	Kompiuterinė įranga	Baldai	Kitas ilgalaikis turtas	Transporto priemonės	Įren- giniai	Nemateria- lusis turtas	Iš viso
<b>Likučiai 2024 m. sausio 1 d.</b>									
<b>Įsigijimo vertė</b>	<b>0</b>	422	13	23	31	14	25	4	532
Sukauptas nusidėvėjimas (amortizacija)	0	15	11	5	13	14	1	3	62
<b>Likutinė vertė</b>	<b>0</b>	<b>407</b>	<b>2</b>	<b>18</b>	<b>18</b>	<b>0</b>	<b>24</b>	<b>1</b>	<b>470</b>
<b>Apyvarta per 2024 metus</b>									
Įsigijimai	0	0	4	1	3	0	0	0	8
Pardavimai	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Nurašymai	0	0	2	0	1	0	0	0	3
Nusidėvėjimas (amortizacija)	0	12	0	4	6	0	2	1	25
<b>Likučiai 2025 m. gruodžio 31 d.</b>									
Įsigijimo vertė	0	422	15	24	33	14	25	4	537
Sukauptas nusidėvėjimas (amortizacija)	0	27	11	9	19	14	3	4	87
<b>Likutinė vertė</b>	<b>0</b>	<b>395</b>	<b>4</b>	<b>15</b>	<b>14</b>	<b>0</b>	<b>22</b>	<b>0</b>	<b>450</b>
<b>Apyvarta per 2025 metus</b>									
Įsigijimai	0	0	4	0	1	0	0	0	5
Pardavimai	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Nurašymai	0	0	0	4	3	0	0	0	7

Straipsnis	Žemė	Pastatai	Kompiuterinė įranga	Baldai	Kitas ilgalaikis turtas	Transporto priemonės	Įren- giniai	Nemateria- lusis turtas	Iš viso
Nusidėvėjimas (amortizacija)	0	21	3	3	5	0	5	0	37
<b>Likučiai 2025 m. gruodžio 31 d.</b>									
Įsigijimo vertė	0	422	19	20	31	14	25	0	531
Sukauptas nusidėvėjimas (amortizacija)	0	48	14	12	24	14	8	0	120
<b>Likutinė vertė</b>	<b>0</b>	<b>374</b>	<b>5</b>	<b>8</b>	<b>7</b>	<b>0</b>	<b>17</b>	<b>0</b>	<b>411</b>

### 8 Pastaba. Mokėtinos sumos ir įsipareigojimai kredito įstaigoms

Straipsnis	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
Paskolos iš LCKU	0	0
Tikslinė kredito linija iš LCKU	328	265
<b>Iš viso</b>	<b>328</b>	<b>265</b>

Tikslinės kredito linijos paskirtis – kreditų teikimas pagal įvairias finansines priemones, skirtas įmonių ir žemės ūkio subjektų finansavimo sąlygoms palengvinti. 2025 m. gruodžio 31 d. kredito unija, veikdama pagal Jungtinės veiklos (konsorciumo) sutartis, iš CKU buvo gavusi paskolas pagal šias finansines priemones:

UAB "ILTE" finansinės priemonės „Verslumo skatinimas 2“ tikslas – paskatinti verslumą ir savarankišką užimtumą, suteikiant palankias finansavimo galimybes jaunam verslui. Ši priemonė orientuota į įmones, kurios yra registruotos ir veikia ne ilgiau kaip vienerius metus. Pagal šią priemonę išduotų kreditų grąžinimo terminas - iki 2033-11-05.

UAB "ILTE" skatinamoji finansinė priemonė „Atviras kreditų fondas 3“ (AKF3) yra skirta sudaryti palankesnes sąlygas įmonėms gauti finansavimą verslo projektams įgyvendinti žemesnėmis nei rinkos kainomis, kuomet siekiama pradėti naują veiklą, palaikyti ir stiprinti esamą verslą ar įgyvendinti jo plėtrą. Pagal šią priemonę išduotų kreditų grąžinimo terminas - iki 2029-12-31.

UAB "ILTE" įgyvendinama „Pasidalytos rizikos paskolos“ finansinė priemonė iš kaimo plėtros finansinių priemonių fondo, skirto Lietuvos kaimo plėtros 2014–2020 metų programos ir Lietuvos žemės ūkio ir kaimo plėtros 2023–2027 metų strateginio plano lėšų. Priemonė skirta investicijoms į materialųjį, nematerialųjį ir biologinį turtą finansuoti bei apyvartiniam kapitalui finansuoti. Pagal šią priemonę išduotų kreditų grąžinimo terminas - 2031-12-20.

UAB "ILTE" įgyvendinama finansinė priemonė „Paskolų, finansuojamų iš įgyvendinant Lietuvos kaimo plėtros 2007–2013 metų programos finansines priemones grąžintų lėšų, teikimas pirmine gamyba užsiimantiems ūkio subjektams“. Pagal šią priemonę išduotų kreditų grąžinimo terminas - iki 2029-07-13.

UAB "ILTE" įgyvendinama skatinamoji finansinė priemonė „Verslumo skatinimas 3“. Priemonė skirta investicijoms finansuoti ir (ar) apyvartinio kapitalo trūkumui papildyti, jeigu toks finansavimas yra susijęs su kredito gavėjo naujos veiklos pradėjimu arba esamos veiklos palaikymu, stiprinimu ar plėtra. Pagal šią priemonę išduotų kreditų grąžinimo terminas - 2038-01-31.

**9 Pastaba.** Mokėtinos sumos ir įsipareigojimai klientams ir kredito unijos nariams

Straipsnis	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
<b>1. Mokėtinos sumos ir įsipareigojimai fiziniams asmenims</b>	<b>16587</b>	<b>14185</b>
1.1. Terminuotieji indėliai	12436	11083
1.2. Indėliai iki pareikalavimo	4151	3102
<b>2. Mokėtinos sumos ir įsipareigojimai juridiniams asmenims</b>	<b>1282</b>	<b>769</b>
2.1. Terminuotieji indėliai	909	392
2.2. Indėliai iki pareikalavimo	373	377
<b>Iš viso:</b>	<b>17869</b>	<b>14954</b>

2025 m. gruodžio 31 d. palūkanų normos už terminuotuosius indėlius fiziniams asmenims svyravo nuo 0,00 proc. iki 4,0 proc. (2024 m. - nuo 0,00 proc. iki 4,7 proc.), juridiniams asmenims - nuo 0,00 proc. iki 4,0 proc. (2024 m. - nuo 0,00 proc. iki 4,7 proc.). Už indėlius iki pareikalavimo palūkanos mokamos nebuvo.

**10 Pastaba.** Kitos mokėtinos sumos ir įsipareigojimai

Straipsnis	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
Kitos mokėtinos sumos ir įsipareigojimai		
Surinkti mokėtini mokesčiai	18	11
Atostogų rezervas	41	33
Sukauptos audito išlaidos	0	0
Kiti įsipareigojimai	0	0
<b>Iš viso:</b>	<b>59</b>	<b>44</b>

## 11 Pastaba. Nuosavas kapitalas

Straipsnis	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
<b>Pajinis kapitalas</b>	<b>556</b>	<b>478</b>
Tvarus pajinis kapitalas:	541	464
Privalomasis pajinis kapitalas	71	69
Tvarus papildomas pajus	470	395
Privilegijuotieji pajai	0	0
Netvarus pajinis kapitalas	14	14
Gražintini pajai	7	6
Nesutvarinti papildomi pajai	7	8

Nominali vieno pagrindinio pajaus vertė yra 30 eurų nuo 2017-01-01, iki 2017-01-01 vertė buvo 28,96 Eur. Tvarių papildomų pajų vieno pajaus nominali vertė 30 eurų. Visas unijos pajinis kapitalas yra apmokėtas. Kiekvienas unijos pajininkas, turintis pagrindinį pajų, turi vieną balsą, nepriklausomai nuo jo apmokėto papildomo ar tvaraus pajaus dydžio.

Kredito unija, gražindama asmeniui jo pajinį įnašą už pagrindinį ir (ar) papildomus (tvarius) pajus, privalo jį proporcingai, atsižvelgdama į tų metų, kuriais narystė kredito unijoje pasibaigė ar kuriais kredito unijoje buvo gautas prašymas gražinti pajinius įnašus už papildomus pajus, patvirtintoje metinėje balansinėje ataskaitoje įrašytas kredito unijos nuostolių sumas, sumažinti. Kredito unija su savo nariu atsiskaito išmokėdama jam priklausantį pajinį įnašą už pagrindinį ir (ar) papildomus pajus ir kitas išmokas, susijusias su jo dalyvavimu kredito unijos pajiniame kapitale, tik po to, kai įvertinusi kredito unijos finansinę būklę nustato, kad atsiskaitymas nekels grėsmės kredito unijos veiklos stabilumui ir patikimumui. Visuotiniam narių susirinkimui patvirtinus metinių finansinių ataskaitų rinkinį ir kredito unijai nusprendus su nariu (nariais) atsiskaityti, apie šį sprendimą kredito unija privalo raštu pranešti priežiūros institucijai ir gauti priežiūros institucijos leidimą mažinti pajinį kapitalą. Leidimas mažinti pajinį kapitalą išduodamas, jeigu priežiūros institucija įsitikina, kad sumažinus kredito unijos pajinį kapitalą jis bus pakankamas užtikrinti stabilią ir patikimą kredito unijos veiklą.

Nesutvarinti papildomi pajai gražinami nariui kredito unijos valdybos sprendimu.

### *Nuosavo kapitalo reikalavimai*

Pagal Lietuvos Respublikos kredito unijų įstatymą kredito unijos nuosavas kapitalas neturėtų būti mažesnis už jos pajinį kapitalą. 2025 m. ir 2024 m. gruodžio 31 d. kredito unijos nuosavas kapitalas nebuvo mažesnis už jos pajinį kapitalą.

Nuosavo kapitalo pokyčiai pateikiami aiškinamojo rašto priede Nr. 1 "Nuosavo kapitalo pokyčiai".

**12 Pastaba.** Palūkanų pajamos ir sąnaudos

Straipsnis	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
Už paskolas nariams	963	822
Už vertybinius popierius	0	0
Už lėšas LCKU	56	44
Už lėšas bankuose ir kitose kredito unijose	0	0
<b>Iš viso pajamų</b>	<b>1019</b>	<b>866</b>
Už indėlius	466	366
Už LCKU paskolas	0	53
Už tikslinių programų paskolas	2	1
<b>Iš viso sąnaudų</b>	<b>468</b>	<b>420</b>
<b>Grynosios palūkanų pajamos</b>	<b>551</b>	<b>446</b>

**13. Pastaba.** Komisinių ir klientų aptarnavimo veiklos pajamos ir sąnaudos

Straipsnis	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
Paskolų administravimo mokesčiai	60	55
Komisinių pajamos už pervedimus	10	8
Kortelių aptarnavimo pajamos	8	6
Delspinigių pajamos	12	8
Komisiniai iš komunalinių įmokų mokėtojų/gavėjų	0	0
Kitos pajamos	5	2
<b>Komisinių ir klientų aptarnavimo veiklos pajamos iš viso:</b>	<b>95</b>	<b>79</b>
Kortelių aptarnavimo sąnaudos	9	7
Kredito įstaigų paslaugų apmokėjimas	8	6
Finansų maklerio įmonės komisiniai	0	0
Paskolų administravimo sąnaudos	11	5
<b>Komisinių ir klientų aptarnavimo veiklos sąnaudos</b>	<b>28</b>	<b>18</b>
<b>Grynosios komisinių ir klientų aptarnavimo veiklos pajamos</b>	<b>67</b>	<b>61</b>

**14 Pastaba.** Finansinio turto vertės pasikeitimo ir pardavimo rezultatas

Straipsnis	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
<b>Finansinio turto vertės pasikeitimo ir pardavimo rezultatas</b>	<b>2</b>	<b>-22</b>
<b>Specialiųjų atidėjinių sąnaudos:</b>	<b>-2</b>	<b>22</b>

<b>Straipsnis</b>	<b>Finansiniai metai</b>	<b>Praėję finansiniai metai</b>
Specialiųjų atidėjinių paskoloms sąnaudos	-11	22
Specialiųjų atidėjinių kitam finansiniam turtui sąnaudos	0	0
Specialiųjų atidėjinių VVP sąnaudos	0	0
Nurašytų paskolų sąnaudos	9	0
Specialieji atidėjiniai nebalansiniams įsipareigojimams	0	0
Susigrąžintos nurašytos paskolos	0	0
<b>Kitas finansinio turto vertės pasikeitimo ir pardavimo rezultatas</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Rezultatas iš nurašytų kreditų	<b>0</b>	<b>0</b>
Beviltiškos skolos	0	0

**15 Pastaba.** Bendrosios ir administracinės sąnaudos

<b>Straipsnis</b>	<b>Finansiniai metai</b>	<b>Praėję finansiniai metai</b>
Darbo užmokesčio išlaidos	278	233
Nusidėvėjimo ir amortizacijos sąnaudos	44	27
Reklamos ir marketingo sąnaudos	6	9
Atskaitymų į stabilizacijos fondą sąnaudos	41	32
Indėlių draudimo sąnaudos	33	22
Ofiso reikmenys	2	2
Teisinės išlaidos	2	2
Draudimo išlaidos	2	2
LCKU nefinansinių paslaugų išlaidos	57	49
Telefonas ir ryšio sąnaudos	2	2
Kitos išlaidos	68	60
<b>Iš viso</b>	<b>535</b>	<b>440</b>

**16 Pastaba.** Kitos veiklos pajamos ir sąnaudos

<b>Straipsnis</b>	<b>Finansiniai metai</b>	<b>Praėję finansiniai metai</b>
Patalpų nuomos pajamos	15	15
Pelnas iš operacijų užsienio valiuta	0	0
<b>Iš viso pajamų</b>	<b>15</b>	<b>15</b>
Nuostolis iš operacijų užsienio valiuta	0	0
<b>Iš viso sąnaudų</b>	<b>0</b>	<b>0</b>

**17 Pastaba.** Pelno mokesčio sąnaudos

<b>Straipsnis</b>	<b>Finansiniai metai</b>	<b>Praėję finansiniai metai</b>
Einamųjų metų pelno mokestis	16	8
Pracito laikotarpio pelno mokesčio korekcijos	0	0
Atidėtojo pelno mokesčio sąnaudos (pajamos)	0	0
<b>Iš viso pelno mokesčių sąnaudų</b>	<b>16</b>	<b>8</b>

**18 pastaba.** Turto ir įsipareigojimų grupavimas pagal laiką

Įprastinėmis verslo sąlygomis kredito unija susiduria su galima pinigų srautų suderinamumo rizika. Unijos likvidumo rizikos valdymo tikslas - garantuoti, kad unija bus iki galo pajėgi vykdyti savo įsipareigojimus. Pagrindiniai likvidumo rizikos elementai apima unijos valdybos patvirtintą informavimo sistemą, likvidumo valdymo kontrolę, finansinių šaltinių diversifikavimą, numatomų įsipareigojimų planavimą.

Unijos turto ir įsipareigojimų struktūra pagal terminus:

<b>2025-12-31</b>	<b>Iki 3 mėn.</b>	<b>Nuo 3 mėn. iki 1 metų</b>	<b>Nuo 1 iki 5 metų</b>	<b>Ilgiau kaip 5 metai</b>	<b>IŠ VISO</b>
Turtas	5187	2077	5521	6522	19307
Įsipareigojimai, kapitalas ir rezervai	5772	10980	1482	1073	19307
Likvidusis turtas					1078

<b>2024-12-31</b>	<b>Iki 3 mėn.</b>	<b>Nuo 3 mėn. iki 1 metų</b>	<b>Nuo 1 iki 5 metų</b>	<b>Ilgiau kaip 5 metai</b>	<b>IŠ VISO</b>
Turtas	3588	1581	4713	6270	16152
Įsipareigojimai, kapitalas ir rezervai	4956	8264	2001	931	16152
Likvidusis turtas					588

**19 Pastaba.** Veiklos riziką ribojantys normatyvai, įstatymų atitikimas

Unijos Lietuvos banko valdybos reikalavimu kasdien privalo vykdyti kapitalo pakankamumo, likvidumo, didžiausios paskolos sumos vienam skolininkui, didžiausios atviros pozicijos užsienio valiuta ir likvidumo normatyvus.

Rodiklis	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai	Normatyvo dydis
Kapitalo pakankamumo normatyvas	13,39	12,86	kredito unijos perskaičiuoto kapitalo ir kredito rizikos, rinkos rizikos, atsiskaitymų rizikos, sandorio šalies kredito rizikos ir operacinės rizikos kapitalo poreikių sumos santykis ne mažesnis kaip 10,5%*
Likvidumo rodiklis	231,58	212,58	kredito unijos likvidaus turto ir kredito unijos grynojo netenkamų pinigų srauto santykis ne mažesnis kaip 100 proc.
Didžiausios paskolos sumos vienam skolininkui normatyvas	16,81	19,51	paskolos suma vienam skolininkui neturi viršyti 25 proc. kredito unijos perskaičiuoto kapitalo
Didžiausios atviros pozicijos užsienio valiuta normatyvas	-	-	Bendros atvirosios valiutos pozicijos ir kredito unijos perskaičiuoto kapitalo santykis, ne didesnis kaip 25 proc., vienos valiutos atvirosios pozicijos ir kredito unijos perskaičiuoto kapitalo santykis, ne didesnis kaip 15 proc. kredito unijos perskaičiuoto kapitalo**

\* Lietuvos banko valdybos 2017 m. birželio 30 d. nutarimu Nr. 03-106 "Dėl kredito unijų veiklos riziką ribojančių normatyvų patvirtinimo" patvirtintas 10,5 proc. kapitalo pakankamumo normatyvas bei numatytas pereinamasis laikotarpis iki 2028 m. sausio 1 d. jam pasiekti. Atitinkamai kapitalo pakankamumo rodiklis nuo 2026 m. sausio 1 d. turi būti ne mažesnis kaip 9,45 proc. (2025 m. sausio 1 d. turi būti ne mažesnis kaip 8,93 proc.).

\*\* Kredito unijų, kurių kapitalo pakankamumo rodiklis nėra pasiekęs 10,5 proc. (taikomas pereinamasis laikotarpis), paskolos suma vienam skolininkui iki 2027 m. gruodžio 31 d. neturi viršyti mažesniojo iš šių dydžių: 25 proc. kredito unijos perskaičiuoto kapitalo arba 150 000 Eur.

## 20 Pastaba. Susijusios šalys

Unijos susijusiais asmenimis yra laikomos Unijos valdybos nariai, paskolų komiteto pirmininkas, vidaus auditorius ir administracijos vadovas bei su kredito unijos vadovu artimaisiais ryšiais susijusiais asmenimis šiame straipsnyje laikomi kredito unijos vadovo sutuoktinis (sugyventinis), vaikai (įvaikiai), tėvai (įtėviai) ir juridiniai asmenys, jeigu kredito unijos vadovas valdo jų kvalifikuotą įstatinio kapitalo ir (arba) balsavimo teisių dalį.

	<b>Finansiniai metai</b>	<b>Praėję finansiniai metai</b>
Priskaičiuota su darbo užmokesčiu susijusių išmokų, įskaitant susijusius mokesčius	88	85
Išmokos VO nariams	13	13
Kitos priskaičiuotos sumos	0	0
<b>Iš viso:</b>	<b>101</b>	<b>98</b>
Įsipareigojimų vadovybei, neįskaitant priimtų indėlių, likučiai laikotarpio pabaigoje	0	0

Unijos susijusioms šalims išduoda paskolas ir priima indėlius rinkos sąlygomis. Susijusioms šalims išduotų paskolų ir priimtų indėlių likučiai bei kiti sandoriai su susijusiomis šalimis pateikiami žemiau:

	<b>Finansiniai metai</b>	<b>Praėję finansiniai metai</b>
Išduotų paskolų likučiai	35	68
Palūkanų pajamos	5	5
Priimtų indėlių likučiai	49	87
Palūkanų išlaidos	1	0

## **21 Pastaba.** Nebalansiniai įsipareigojimai ir neapibrėžtumas

2025 m. gruodžio 31 d. kredito unijos nebalansinių įsipareigojimų (pagal pasirašytas, tačiau neišmokėtų paskolų sutartis) suma sudarė 358 tūkst. Eur (2024 m. gruodžio 31 d. - 72 tūkst. Eur).

Siekiant padidinti finansinių paslaugų prieinamumą ir sumažinti ūkio subjektų skolinimosi kaštus dėl COVID-19 ligos protrūkio ar dėl karo Ukrainoje daromos įtakos laikotarpiu, kredito unija teikė lengvatines paskolas apyvartinėms lėšoms papildyti pagal naujas skatinamąsias finansines priemones. Atsižvelgiant į tai, kad kredito unija neprisiima susijusios kredito rizikos, 2025 m. gruodžio 31 d. kredito unijos balanse nebuvo apskaityti lengvatiniai kreditai, suteikti pagal šias finansines priemones:

- Pagal UAB „Investicijų ir verslo garantijos“ įgyvendinamą skatinamąją finansinę priemonę „Paskolos labiausiai nuo COVID-19 nukentėjusiems verslams“ 2024 m. gruodžio 31 d. išduotų kreditų, neįtraukiamų į balansą, suma sudarė 9 tūkst. Eur (2024 m. gruodžio 31 d. - 18 tūkst. Eur). Pagal šią finansinę priemonę išduotų kreditų grąžinimo terminas - iki 72 mėn.

**22 Pastaba.** Informacija apie pinigų srautus

Informacija apie pinigų srautus pateikiama priede Nr. 2 "Pinigų srautų pokyčiai".

**23 Pastaba.** Pelno (nuostolių) paskirstymo projektas

<b>Eil. Nr.</b>	<b>Pavadinimas</b>	<b>Suma, tūkst. Eur</b>
1.	Nepaskirstytasis pelnas (nepadengtas nuostolis) finansinių metų pradžioje	0
2.	Grynasis finansinių metų pelnas (nuostolis)	83,91
<b>3.</b>	<b>Paskirstytinasis pelnas (nuostolis) (1+2)</b>	<b>83,91</b>
4.	Nuostolio dengimas iš Rezervinio kapitalo	0
5.	Pervedimai iš atsargos kapitalo	0
6.	Nepaskirstytasis pelnas (nuostolis), perkeliamas į kitus metus)	0
7.	Pervedimai į rezervinį kapitalą	83,91

**24 Pastaba.** Poataskaitiniai įvykiai

Įvykių, kurie galėtų turėti reikšmingos įtakos šioms finansinėms ataskaitoms, nebuvo.

## IV. PRIEDAI

### 1 priedas

#### Utenos kredito unija

(kredito unijos pavadinimas)

**Įm. k. 110088423, A. Baranausko g. 19, Utena**

(kredito unijos kodas, adresas, kiti duomenys)

#### NUOSAVO KAPITALO POKYČIAI

2025 m.

tūkst. Eur

	Pajinis kapitalas	Rezervai ir kapitalai			Nepaskirstytasis pelnas (nuostoliai)	Iš viso
		privalomasis	atsargos	kiti		
Likutis užpraėjusių finansinių metų pabaigoje	446	336	0	0	23	805
Apskaitos politikos pakeitimo rezultatas						0
Esminių klaidų taisymo rezultatas						0
<b>Perskaičiuotas likutis užpraėjusių finansinių metų pabaigoje</b>	<b>446</b>	<b>336</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>23</b>	<b>805</b>
Pelno (nuostolių) ataskaitoje nepripažintas pelnas (nuostoliai)						0
Ataskaitinio laikotarpio grynas pelnas (nuostoliai)					52	52
Pelno dalis skiriama apyvartai proporcingoms išmokoms ir (ar) dividendams mokėti						0
Kitos išmokos						0
Sudaryti rezervai		23			-23	0
Panaudoti rezervai						0
Pajinio kapitalo pokytis	32					32
<b>Likutis praėjusių finansinių metų pabaigoje</b>	<b>478</b>	<b>359</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>52</b>	<b>889</b>
Pelno (nuostolių) ataskaitoje nepripažintas pelnas (nuostoliai)						0
Ataskaitinio laikotarpio grynas pelnas (nuostoliai)					84	84
Pelno dalis, skiriama apyvartai proporcingoms išmokoms ir (ar) dividendams mokėti						0
Kitos išmokos						0
Sudaryti rezervai		52			-52	0
Panaudoti rezervai						0
Pajinio kapitalo pokytis	78					78
<b>Likutis ataskaitinių finansinių metų pabaigoje</b>	<b>556</b>	<b>411</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>84</b>	<b>1051</b>

Administracijos vadovas

Andrius Mackonis

Vyr. finansininkė

Edita Aleksandravičienė

---

**Utenos kredito unija**


---

(kredito unijos pavadinimas)

**Įm. k. 110088423, A. Baranausko g. 19, Utena**

(kredito unijos kodas, adresas, kiti duomenys)

---

**PINIGŲ SRAUTŲ POKYČIAI**


---

2026-02-13

(ataskaitos sudarymo data)

Straipsniai	Pastabos Nr.	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
<b>Pagrindinės veiklos pinigų srautai</b>			
gautos palūkanos		1018	846
sumokėtos palūkanos		443	315
<b>Rezultatas</b>		<b>575</b>	<b>531</b>
gauti komisiniai		79	70
sumokėti komisiniai		17	19
<b>Rezultatas</b>		<b>62</b>	<b>51</b>
susigrąžintos paskolos ir kitos įplaukos iš kredito unijos narių		3521	2937
suteiktos paskolos ir kitos išmokos kredito unijos nariams		4742	4417
<b>Rezultatas</b>		<b>-1221</b>	<b>-1480</b>
indėlių iš klientų ir kredito unijos narių įplaukos		44458	37521
indėlių iš klientų ir kredito unijos narių išmokos		41626	33405
<b>Rezultatas</b>		<b>2832</b>	<b>4116</b>
įplaukos iš kredito įstaigų (gautos paskolos ir specialiosios paskirties lėšų įplaukos)		419705	290061
išmokos kredito įstaigoms (grąžintos paskolos ir specialiosios paskirties lėšų išmokos)		421037	292861
<b>Rezultatas</b>		<b>-1332</b>	<b>-2800</b>
kitos už paslaugas gautos sumos		32	25
kitos pagrindinės veiklos pinigų išmokos		477	405
sumokėtas pelno mokestis		4	0
<b>Rezultatas</b>		<b>-449</b>	<b>-380</b>
<b>Grynieji pagrindinės veiklos pinigų srautai</b>		<b>467</b>	<b>38</b>

<b>Straipsniai</b>	<b>Pastabos Nr.</b>	<b>Finansiniai metai</b>	<b>Praėję finansiniai metai</b>
<b>Investicinės veiklos pinigų srautai</b>			
įplaukos perleidžiant vertybinius popierius		0	0
išmokos įsigyjant vertybinius popierius		0	0
<b>Rezultatas</b>		<b>0</b>	<b>0</b>
įplaukos perleidžiant ilgalaikį materialųjį, nematerialųjį turtą		0	0
išmokos įsigyjant ilgalaikį materialųjį, nematerialųjį turtą		5	7
<b>Rezultatas</b>		<b>-5</b>	<b>-7</b>
kitos investicinės veiklos pinigų įplaukos		0	0
kitos investicinės veiklos pinigų išmokos		53	47
<b>Rezultatas</b>		<b>-53</b>	<b>-47</b>
<b><u>Grynieji investicinės veiklos pinigų srautai</u></b>		<b>-58</b>	<b>-54</b>
<b>Finansinės veiklos pinigų srautai</b>			
pajų įmokos		83	7
išstojuosiemis nariams grąžinti pagrindiniai ir papildomi pajai		2	4
pelno dalies išmokėjimas kredito unijos nariams		0	0
<b>Rezultatas</b>		<b>81</b>	<b>3</b>
pagal subordinuotuosius įsipareigojimus gautos sumos		0	0
pagal subordinuotuosius įsipareigojimus išmokėtos sumos		0	0
<b>Rezultatas</b>		<b>0</b>	<b>0</b>
kitos finansinės veiklos pinigų įplaukos		0	0
kitos finansinės veiklos pinigų išmokos		0	0
<b>Rezultatas</b>		<b>0</b>	<b>0</b>
<b><u>Grynieji finansinės veiklos pinigų srautai</u></b>		<b>81</b>	<b>3</b>
<b>Grynasis pinigų srautų padidėjimas (sumažėjimas)</b>		<b>490</b>	<b>-13</b>
<b>Pinigai laikotarpio pradžioje</b>		<b>588</b>	<b>601</b>
<b>Pinigai laikotarpio pabaigoje</b>		<b>1078</b>	<b>588</b>

Administracijos vadovas

Andrius Mackonis

Vyr. finansininkė

Edita Aleksandravičienė